



Crédito del bono de desarrollo humano para emprendimientos familiares en la parroquia San isidro del Cantón Sucre, período 2021

Human development bonus credit for family ventures in the San Isidro parish of Cantón Sucre, period 2021

Crédito bônus de desenvolvimento humano para empreendimentos familiares na freguesia de San Isidro de Cantón Sucre, período 2021

Erwin Geovanny García-Macías ^I
achitu_83@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0008-5798-3438>

René Faruk Garzozzi-Pincay ^{II}
rgarzozi@upse.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1779-9384>

Correspondencia: achitu_83@hotmail.com

Ciencias Técnicas y Aplicadas
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 23 de agosto de 2023 * **Aceptado:** 01 de septiembre de 2023 * **Publicado:** 30 de septiembre de 2023

- I. Magíster, Licenciado, Investigador Independiente, Ecuador.
- II. Doctor, Máster, Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Resumen

Ecuador es considerado uno de los países con la mayor tasa de emprendimiento de la región Latinoamericana, esto se debe a la práctica de la inclusión económica por parte del Estado con los ciudadanos. Los créditos de desarrollo humano, según el Ministerio de Inclusión Económica y Social, están dirigidos a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones, por lo que en los últimos años se les ha considerado como un punto fundamental de la Economía Social y solidaria al considerar personas que en condiciones normales no tendrían acceso a ningún tipo de crédito. El objetivo de la presente investigación es determinar cómo el crédito del bono de desarrollo humano contribuye en los emprendimientos familiares en la parroquia San Isidro del cantón Sucre periodo 2021. La metodología de investigación tiene un enfoque cuantitativo, además, el tipo de investigación es descriptivo y transversal, analizando las variables de estudio. Se concluye que, el impacto del crédito de desarrollo humano es positivo en la económica de esta localidad, sin embargo, es necesario verificar la utilización del crédito puesto que existe un porcentaje de los adjudicados que no han hecho uso adecuado del mismo por lo que no se refleja un cambio positivo en su economía.

Palabras Clave: Créditos de desarrollo humano; Emprendimientos; Programas productivos; Población de escasos recursos.

Abstract

Ecuador is considered one of the countries with the highest entrepreneurship rate in the Latin American region, this is due to the practice of economic inclusion by the State with its citizens. Human development credits, according to the Ministry of Economic and Social Inclusion, are aimed at promoting financing lines to establish mechanisms and stimuli to support productive programs aimed at contributing to the strategy of overcoming poverty of recipient individuals and households. of the Human Development and Pension Bonus, which is why in recent years they have been considered a fundamental point of the Social and Solidarity Economy when considering people who under normal conditions would not have access to any type of credit. The objective of this research is to determine how the human development bonus credit contributes to family enterprises in the San Isidro parish of the Sucre canton during the 2021 period. The research

methodology has a quantitative approach, in addition, the type of research is descriptive and transversal, analyzing the study variables. It is concluded that the impact of the human development credit is positive on the economy of this town; however, it is necessary to verify the use of the credit since there is a percentage of those awarded that have not made adequate use of it, so it is not a positive change is reflected in your economy.

Keywords: human development credits; Entrepreneurship; Productive programs; Low-income population.

Resumo

O Equador é considerado um dos países com maior índice de empreendedorismo na região latino-americana, isso se deve à prática de inclusão econômica do Estado junto aos seus cidadãos. Os créditos de desenvolvimento humano, segundo o Ministério da Inclusão Econômica e Social, visam promover linhas de financiamento para estabelecer mecanismos e estímulos de apoio a programas produtivos que visem contribuir para a estratégia de superação da pobreza dos indivíduos e famílias beneficiárias do Programa de Desenvolvimento Humano e Pensões. Bônus, razão pela qual nos últimos anos têm sido considerados um ponto fundamental da Economia Social e Solidária quando se consideram pessoas que em condições normais não teriam acesso a qualquer tipo de crédito. O objetivo desta pesquisa é determinar como o crédito de bônus de desenvolvimento humano contribui para as empresas familiares da freguesia de San Isidro do cantão de Sucre durante o período de 2021. A metodologia da pesquisa tem uma abordagem quantitativa, além disso, o tipo de pesquisa é descritivo e transversal, analisando as variáveis do estudo. Conclui-se que o impacto do crédito de desenvolvimento humano é positivo na economia deste município, no entanto, é necessário verificar a utilização do crédito, uma vez que existe uma percentagem dos concedidos que não o utilizaram adequadamente, pelo que não é uma mudança positiva que se reflete na sua economia.

Palavras-chave: créditos de desenvolvimento humano; Empreendedorismo; Programas produtivos; População de baixa renda.

Introducción

En América Latina, la economía social es un fenómeno complejo en expansión, debido a su dimensión y proceso que como alternativa inicial para poder abordar a la economía social y solidaria desde su integridad y complejidad se debe estudiar en su conjunto las diversas perspectivas disciplinarias entre la economía, política y los estudios culturales. (Díaz, 2015).

En esta región, los programas sociales con transferencias de ingresos comenzaron a esparcirse desde mediados de los años 90 (Zamora, 2017). Estos programas tenían como objetivos: mejorar los niveles de educación, incrementar los cuidados de la salud, apoyar la nutrición mediante el mayor consumo de alimentos e impedir la evasión escolar y el trabajo infantil (Fonseca, 2006, citado por, Pantoja, 2018).

El Ecuador se ha caracterizado por mantener altos niveles de pobreza gestionado por la crisis económica actual que atraviesa el país debido a sus políticas internas, así como las incidencias económicas emergentes por la pandemia del COVID-19, no obstante; se mantiene programas sociales dirigido a familias con limitados recursos con metas establecidas dentro de las leyes del país, en beneficio de la sociedad para ofrecer una mejor calidad de vida a la población (Guambo-Alcocer, 2019)

Desde hace varios años el bono de desarrollo humano está enfocado en la asistencia económica a madres con hijos menores a los 18 años, personas con discapacidad y personas de la tercera edad, esto ha generado varias incomodidades debido a que no se ha focalizado en la realidad de las familias cuales mantienen mayor necesidad económica.

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH), se crea el 07 de mayo del 2007, financia actividades de producción, comercio o servicio, se crea para potenciar las habilidades y destrezas productivas de los beneficiarios de este crédito que los constituyen: madres solteras, adulto mayor y discapacitados, quienes pueden invertir los recursos en emprendimientos que se los puede definir como pequeños negocios que generan ganancias, de propiedad y administración individual, que en general no tienen empleados, sino que se trata de emprendimientos unipersonales o familiares de autogeneración (Correa-Novillo, 2017).

Este crédito motiva al aumento del aspecto productivo en la población de bajos recursos económicos, de tal forma que surjan negocios tanto en el ámbito rural como urbano marginal, bajo el impulso del microcrédito con capacitación, garantizando la sostenibilidad y la creación de nuevos empleos como fuentes productivas sostenidas (Bustamante, 2015).

El CDH es una iniciativa del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2016), que surge con el propósito de crear una mejor condición en la calidad de vida de las familias más vulnerables con extrema pobreza, siendo principalmente beneficiados las madres solteras, personas de tercera edad, personas con discapacidad, bajo la dirección del gobierno quien busca brindar una ayuda para fomentar emprendimientos de forma individual o colectiva con los beneficiarios (Rowland, 2015). El MIES en su búsqueda de fortalecer la población de pobreza y vulnerabilidad ha otorgado \$679.687.574 dólares, con 1.056.800 créditos aprobados durante los diez últimos años a los beneficiarios de este crédito. El 2012 fue el año con mayor número de créditos con un total de 217.435 (20,57%), y el año con mayor monto desembolsado fue el 2013 con \$122.377.443 dólares (18,00%). Del 2017 al 2021 el monto desembolsado ha mantenido una tendencia a la baja en promedio del 21,2% (Vayas, 2018).

De acuerdo con la información proporcionada por el MIES, durante el período que abarca desde 2007 hasta enero de 2022, se registró un total de 1.870.111 usuarios, de los cuales el 91,77% correspondió a mujeres (1.716.154 usuarios) y el 8,23% a hombres (153.957 usuarios). En cuanto al monto total de créditos otorgados en este lapso de tiempo, alcanzó la suma de \$1.171.406,38 dólares, de los cuales el 91,71% (\$1.074.342,33 dólares) fue destinado a mujeres y el 8,28% (\$97.064,05 dólares) a hombres (MIES, 2022).

Con respecto al crédito otorgado en situaciones de pobreza extrema, se concedieron únicamente 8.896 créditos, lo que representa el 0,48% del total, con un monto de \$5.655.254 dólares. En cambio, los créditos destinados a usuarios en situación de pobreza alcanzaron los 34.530, es decir, el 1,85% del total de créditos, por un monto de \$21.445.415 dólares (Díaz, 2015)

En el año 2007, en el Ecuador, se abren espacios al desarrollo y acción social, tomando un nuevo enfoque basado en el ser humano y a la naturaleza como eje central de la economía, que permita la subsistencia de las futuras generaciones y fomente un entorno de armonía y el principio de solidaridad, igualdad y equidad para todos (Castillo & Salazar, 2017).

En Ecuador, el desarrollo social se refleja en la economía popular y solidaria que reconoce y da apertura a los grupos sociales vulnerables y de bajos recursos económicos que estaban excluidos del sistema financiero tradicional, para con ello dar lugar a que formen parte de la nueva estructura financiera popular y solidaria (Contento, 2022).

Según lo señalado por el MIES (2016), el CDH está dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a

contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.

El problema en la entrega del CDH persiste en la existencia de una gran ponderación de los fondos del Estado ecuatoriano que no son bien empleados o no están enlazados a emprendimientos como el comercio, servicios u otros, generalmente en la mayoría de casos los beneficiarios emplean estos recursos en otras actividades ajenas a la producción y creación de la economía ejecutando pago de deudas, compras personales, o malas inversiones ajenas a lo estipulado en las bases del crédito lo cual enmarca la falta de responsabilidad por parte de los beneficiarios evidenciando un bajo nivel de compromiso con el MIES (MIES, 2022).

El MIES ha realizado capacitaciones dirigidos a beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones sobre emprendimiento, lamentablemente se han implementado proyectos piloto los cuales se han desarrollado en las principales ciudades del Ecuador, ocasionando que no todos los beneficiarios del bono o del CDH puedan acceder a este tipo de capacitación y asesoramiento para iniciar o fortalecer sus emprendimientos (Romero C. , 2019).

Mediante la presente investigación se responde a la pregunta ¿De qué manera el CDH incide como alternativa de emprendimiento en los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones de la parroquia San Isidro?

La relevancia de esta investigación radica en el sustento teórico de la situación de las familias que han sido favorecidas por el CDH para conocer en qué sentido ha influido en la creación de emprendimientos. En este trabajo se consideró la aplicación de encuestas a los beneficiarios del CDH para conocer cuál ha sido el manejo de este monto recibido, cuál es su problemática y principales limitantes y si este ha sido utilizado en emprendimientos propuestos.

En este artículo se tiene la necesidad de conocer en qué sentido se le da al CDH como alternativa de emprendimiento a las familias de la parroquia San Isidro dentro del cantón Sucre, con este estudio se podrá conocer el destino del crédito en la economía de las personas beneficiarias, contemplando las prioridades, así como el compromiso hacia el programa social estipulado por el estado ecuatoriano, analizando los motivos para que este crédito no haya resultado viable para estipular más condiciones del crédito.

El objetivo general de la investigación es determinar si el CDH contribuye en los emprendimientos familiares en la parroquia San Isidro del cantón Sucre periodo 2021, lo que permite diagnosticar la situación actual de los emprendimientos creados con el CDH en la parroquia San Isidro del cantón

Sucre periodo 2021, identificar el uso del CDH por parte de las familias en la parroquia San Isidro del cantón Sucre periodo 2021 y medir la relación entre el CDH como alternativa de emprendimiento en los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones de la parroquia San Isidro.

Desarrollo humano

Se puede entender al desarrollo humano como el proceso de crecimiento y cambio de este a medida que pasa el tiempo y también, como una forma de medir el progreso del ser humano. Al respecto Batista (2006) expresa que este crecimiento no solo se refiere a la cantidad de dinero o ingresos que se genere a nivel personal o nacional, sino que va más allá, abarcando la idea de crear un medio ambiente en el que sea posible que las personas puedan hacer realidad sus proyecciones plenamente, y vivir de forma productiva y creativa conforme a los intereses del ser humano. De esta manera, el desarrollo humano se basa en la idea de ampliar las posibilidades de una comunidad para vivir de acuerdo con sus valores.

En otro orden de ideas, según lo referenciado por Molerío et al. (2007) el concepto de desarrollo humano, originado alrededor de la década de los 90, nació como una forma de instaurar distintos niveles de bienestar humano en todo sus niveles, considerando a las personas y sus necesidades, aspiraciones y capacidades como el epicentro del esfuerzo del desarrollo humano. En este sentido, el desarrollo humano se contempla como un concepto esencial y abarcador, que representa de manera efectiva un amplio conjunto de asuntos, aspectos, prioridades, requerimientos y objetivos relacionados con la búsqueda de una mejor calidad de vida.

Por otro lado, Artega (2023) indica que, en el primer informe de desarrollo humano hecho por el Banco Mundial, se estableció que el Desarrollo Humano y la adquisición de capacidades implican el proceso de mejorar las oportunidades de la población, incorporando tres elementos fundamentales: una vida saludable y duradera, el acceso al conocimiento y la disponibilidad de recursos, empleo e ingresos que posibiliten mantener un nivel de vida digno.

Es así como, esta perspectiva ha marcado un cambio significativo en la lucha global por igualar las condiciones de vida de las personas. Anteriormente, se había puesto un fuerte énfasis en la generación de riqueza de los países, utilizando el Producto Interno Bruto Per Cápita (PIB) como indicador principal. De esta manera, esta nueva concepción ha permitido comprender los procesos de desarrollo como más que simplemente el crecimiento económico de las naciones, desafiando la

creencia de que alcanzar condiciones macroeconómicas favorables automáticamente se traduciría en mejoras significativas para la población.

En este sentido, según Artega (2023) el concepto de desarrollo humano ha experimentado cambios a lo largo del tiempo, pero se puede sostener que se trata de un enfoque que va más allá de la simple búsqueda de crecimiento económico. Dicho enfoque también se orienta hacia la equitativa distribución de sus beneficios, su impacto positivo en el medio ambiente y la promoción de empoderamiento en la población. Además, opta por dar prioridad a quienes se encuentran en situación de pobreza, ampliar sus capacidades y oportunidades, así como promover su participación en múltiples aspectos que influyen en sus vidas.

Bonos de desarrollo humano

Los bonos de desarrollo humano son un programa de transferencias monetarias condicionadas (PTMC) dirigido a las familias que viven en situación de pobreza extrema en Ecuador. En este particular, Valencia y Aguilar (2016) expresan que este beneficio tiene sus inicios en el programa de transferencia monetaria en Ecuador que recibió inicialmente el nombre de "Bono Solidario". Dicho beneficio, se originó en 1998 como una forma de transferencia directa destinada a "compensar" a las familias más desfavorecidas debido a la eliminación de subsidios al gas y los combustibles.

En otras palabras, el bono de desarrollo humano surgió como una respuesta de apoyo social ante una serie de medidas de ajuste económico, que eran comunes en la época neoliberal. Este programa consistía en la entrega mensual de dinero sin requisitos específicos y fue concebido con el propósito de servir como una forma de compensación para la población que no estaba empleada y que residía en hogares de bajos ingresos, como consecuencia de la eliminación de los subsidios mencionados. Es así como, según lo referenciado por Valencia y Aguilar (2016) en 2003, cinco años después de la implementación de un programa de transferencia que resultó ser ineficiente, se dio lugar al nacimiento del Bono de Desarrollo Humano (BDH). Este nuevo programa surgió de la fusión de dos programas preexistentes: el Bono Solidario y la Beca Escolar, que otorgaba una transferencia de USD 5 por niño/a. El BDH se concibió con el propósito principal de mejorar la precisión en la focalización de la política social y promover la formación de "capital humano", siguiendo una recomendación de organismos internacionales. Esto reflejaba el reconocimiento del fracaso del antiguo Bono Solidario y la necesidad de reformular la política social. Sin embargo, es relevante

señalar que estos esfuerzos no generaron avances notables hasta que comenzó el gobierno de la Revolución Ciudadana.

Por otro lado, el Banco Interamericano de Desarrollo (2023) indica que el Bono de Desarrollo Humano (BDH) es un programa de transferencias monetarias condicionadas en Ecuador, destinado a familias en extrema pobreza. En este sentido, su propósito es incentivar la formación de capital humano y prevenir la persistencia de la pobreza. Es así como, El BDH implica proporcionar apoyo financiero para garantizar un nivel mínimo de consumo en los hogares y estimular inversiones en educación y salud para menores de 18 años. Dicho beneficio, surgió a partir del Bono Solidario de 1998, que compensaba a familias de bajos ingresos por la eliminación de subsidios al gas y electricidad, y en 2003 se transformó en un programa con corresponsabilidades para promover la acumulación de capital humano.

Crédito de Desarrollo Social

La economía social y solidaria, se relacionaba con el trabajo comunitario, asociativo y cooperativo; que se realizaba en las comunidades vinculadas a la producción, distribución y al consumo de bienes y servicios de los habitantes (Bustamante, 2015). El Estado Ecuatoriano garantiza el buen vivir a sus habitantes mediante el régimen de desarrollo establecido en la Constitución en el artículo 275, a través de planificaciones participativas, descentralizadas, transparentes y democráticas, con la finalidad de que todos los ciudadanos ecuatorianos gocen de sus derechos y ejerzan sus responsabilidades respetando sus culturas, tradiciones y a su naturaleza (Asamblea Nacional Constituyente, 2015).

El CDH en el Ecuador, es una herramienta importante para impulsar el progreso económico y social del país. Desde hace varios años, el gobierno ha estado trabajando en programas y políticas que fomenten el acceso a estos créditos para las personas y comunidades más necesitadas (Sánchez, 2017)

Desde el año 2007, el MIES entrega el CDH a usuarios activos que tengan de 0 a 28,20 puntos en el Registro Social según Gobierno del Ecuador (2022); como un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), con la finalidad de facilitar la generación autónoma de ingresos; fomentar el desarrollo social, humano y productivo de las personas y sus familias; y, generar oportunidades sustentables para la producción, que conlleven a la consolidación y mejoramiento de sus condiciones de vida, permitiendo incrementar los ingresos del núcleo familiar.

Crédito de desarrollo humano y su relación con emprendimientos

En el trabajo de Herrera, et al (2021) se evidencia que la relación entre los CDH y el emprendimiento no necesariamente es positiva, aunque se debe considerar que el manejo adecuado de mecanismos de control y considerar que, aunque sea de forma minoritaria su impacto positivo se debe considerar varios aspectos. En primer lugar, los créditos ofrecen financiamiento a emprendedores que, de otra manera, no tendrían acceso a recursos para iniciar o expandir sus negocios. Esto significa que los emprendedores tienen la oportunidad de convertir sus ideas en realidad y generar empleo y crecimiento económico en sus comunidades

Coloma & Ascencio (2018) en su trabajo de investigación “Bono de Desarrollo Humano y su incidencia en la calidad de vida de los beneficiarios en Guayaquil”, menciona que el objetivo principal fue desarrollar un estudio de la incidencia socio-económica, así como la variación en la calidad de vida de los beneficiarios de la ciudad de Guayaquil para establecer la efectividad del programa, cuya investigación arrojó resultados significativos con los cuales se pudo evidenciar que el aporte económico del programa es un recurso que les ha permitido subsistir y tener una vida más digna.

Por su lado, Pinela & De la Torre (2015), realizó un trabajo de investigación titulado “Bono de Desarrollo Humano y su incidencia en las condiciones económicas y sociales de los beneficiarios del cantón Durán de la provincia del Guayas” donde el objetivo principal fue determinar la incidencia del Bono de Desarrollo Humano en las condiciones económicas y sociales de los beneficiarios, se evidenció que el uso que le dan los beneficiarios a la transferencia mensual del Bono de Desarrollo Humano es moderadamente adecuada, lo cual se podría mejorar a través de un programa de capacitación que instruya a mejorar su economía.

Los objetivos en cuanto a la eficiencia en la utilización de esta ayuda monetaria no se conocen con exactitud, puesto que durante varios años se ha llevado a cabo este programa de ayuda social sin conocer resultados exactos, debido a que son muchas las familias que no están interrelacionadas con uno de los principales objetivos del Gobierno ecuatoriano que es el de contribuir a la educación, salud y alimentación de las familias con carencias económicas, de allí radica la vital importancia de conocer la situación de las familias que han sido favorecidas por el CDH para conocer en qué sentido ha influido en la creación de nuevos emprendimientos (Mero, 2018).

Metodología

El trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo. Se empleó el tipo de investigación transversal descriptivo, ya que con ello se conocieron las características únicas de las dos variables de estudio, por lo que se busca determinar la situación del CDH y los emprendimientos familiares en la parroquia San Isidro del cantón Sucre, considerando diferentes elementos de utilización y manejo de este monto entregado.

Se utilizó el método deductivo que va desde lo general a lo particular, utilizando la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación. La investigación analiza la información desde los contextos generales hasta llegar a la información local referente al crédito o transferencia monetaria para la creación de emprendimientos en la parroquia San Isidro. Además, se obtuvo la información primaria referente a la situación actual en la parroquia San Isidro sobre el destino del crédito del bono y los emprendimientos que se han o vienen desarrollando en el cantón Sucre mediante la aplicación de técnicas como la observación y encuestas.

También se utilizó el método histórico debido a que se verificó información de hechos pasados referente al bono y crédito de desarrollo humano y los emprendimientos, con el fin de tener respuestas sobre la cultura de inversión del crédito del bono y los emprendimientos que se han desarrollado en la localidad donde se planteó la presente investigación.

En el sentido de la población, para el desarrollo de la presente investigación se toma como población la cantidad de beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano de la parroquia San Isidro en el periodo 2021 lo cual asciende a 111 beneficiarios. Rodríguez (2016) manifiesta que se trata de unidades de análisis extraídas de la población, obteniendo información útil para el desarrollo de la investigación y sobre lo cual se mide y se observa las variables en estudio. Por lo limitado de la población se seleccionaron el total de datos como muestra, utilizando el censo poblacional.

Entre las técnicas necesarias para levantar la información primaria en este proyecto de investigación se menciona las siguientes:

La observación permitió analizar cuál era el destino del crédito del bono, y cómo sus Políticas de crédito fortalecieron o no los emprendimientos o se incentivan el consumo en los beneficiarios de la parroquia San Isidro.

La encuesta fue aplicada a través de un cuestionario de preguntas a los beneficiarios del CDH para poder despejar interrogantes sobre la problemática planteada en el proyecto de investigación y así poder obtener conclusiones y recomendaciones para poder plantear una propuesta de solución.

Se aplicó una entrevista mediante un formato de preguntas abiertas para conocer cuál es la problemática de los CDH por parte del jefe financiero del MIES para conocer los problemas, limitaciones y novedades de este crédito.

Se aplicaron encuestas de forma física a los beneficiarios del CDH en de la parroquia San Isidro, luego se tabularon los datos y fueron ingresados en el programa SPSS para obtener histogramas de frecuencia y conocer un análisis descriptivo de la información recopilada.

Para la validación del instrumento de investigación se utilizó el método Alpha Cronbach, el cual se obtuvo mediante un análisis de varianza de las preguntas y en relación a los totales determinando un valor de 0,85.

Tabla 1

Coeficiente Alfa Cronbach

Detalle	Valor Obtenido
Ítems	11
Varianza K	12,74
Varianza Total	45,68
Alfa de Cronbach	0,7930

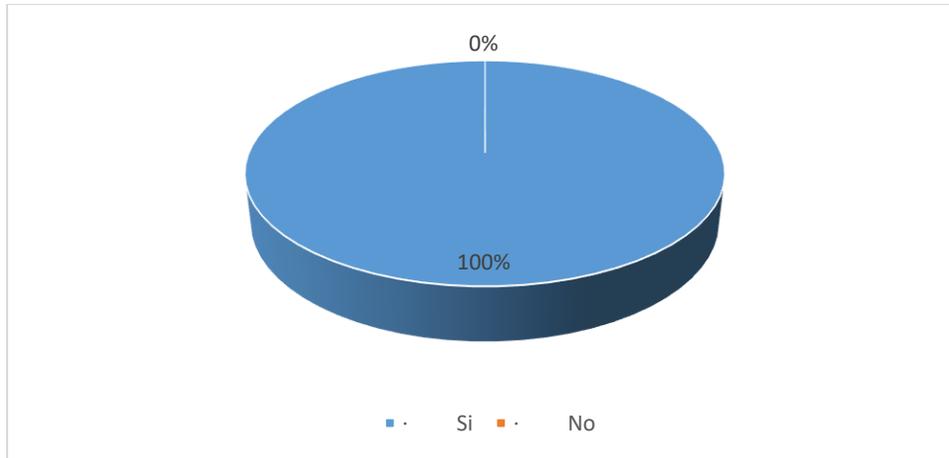
Resultados

En este apartado se presentan los resultados de la investigación obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos a la población objeto de estudio. En cada caso se plantea una pregunta, y cuya respuesta se presenta en forma de gráfico, indicando cifras porcentuales.

Pregunta 1. ¿Ha recibido crédito del bono de desarrollo humano?

Figura 1.

Recibió bono de Desarrollo Humano

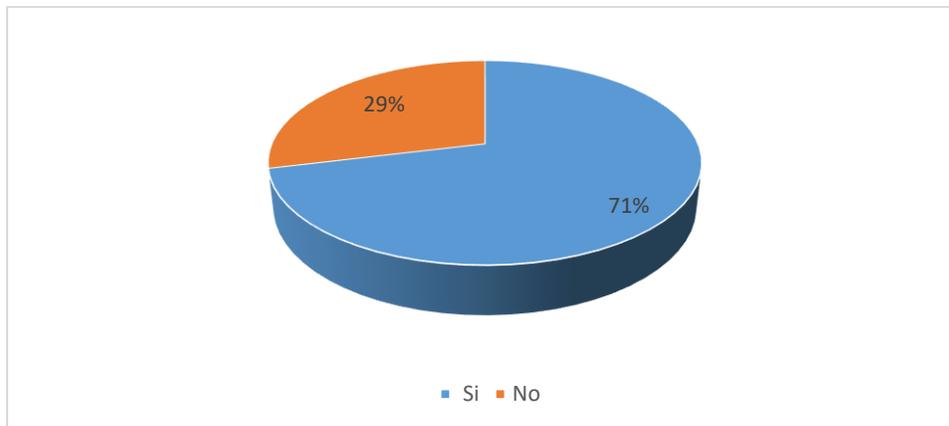


El 100% de los encuestados recibió el crédito de desarrollo humano, sin embargo, no necesariamente lo utilizaron de manera adecuada. Debido a que en muchos casos fue utilizado para consumo o para gastos varios y no con fines productivos.

Pregunta 2. ¿El crédito del bono fue utilizado en algún tipo de negocio?

Figura 2

Utilización en un negocio

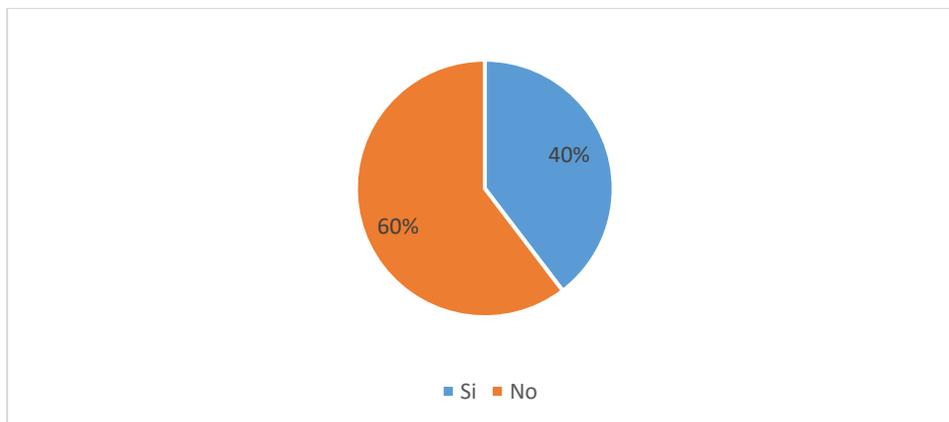


El 71% de los encuestados utilizó correctamente el dinero entregado para un emprendimiento, el 29% fue para otros fines. En donde muchas personas no cumplieron necesariamente con el objetivo de la concesión del crédito.

Pregunta 3. ¿Ha tenido problemas en el pago del crédito realizado?

Figura 3

Problemas en el pago

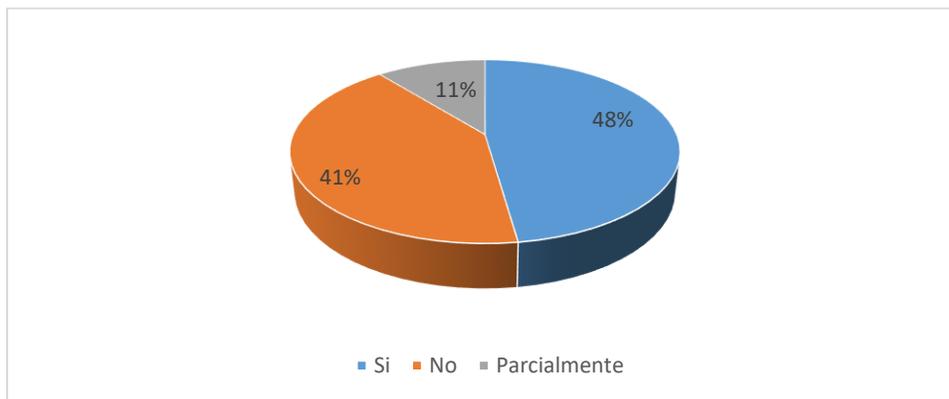


El 60% de los encuestados no presento ningún problema de pago, mientras que el 40% si presento algún tipo de retraso o falta de pago.

Pregunta 4. Ha cumplido con el pago de las cuotas de forma puntual

Figura 4

Cumplimiento de cuotas puntuales

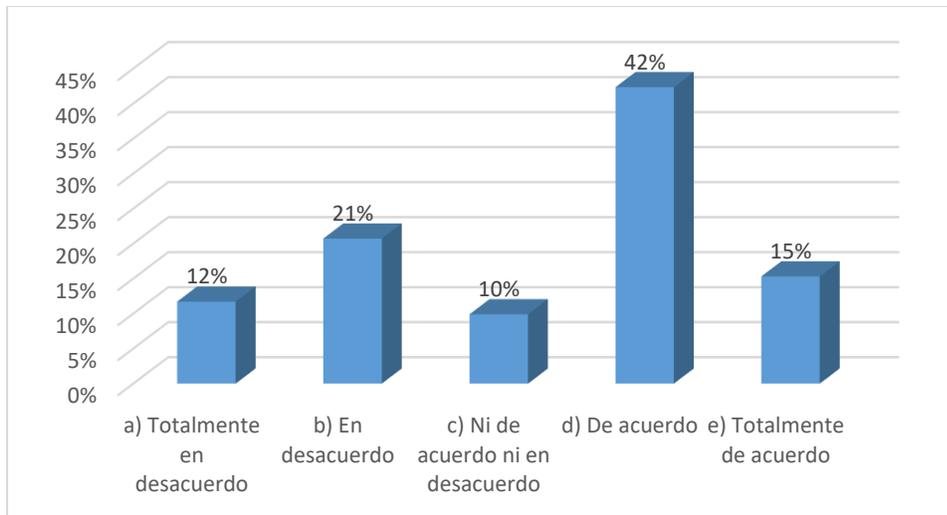


El 48% de los encuestados cumplieron con el pago puntual de las cuotas, mientras que el 41% no ha realizado las cuotas de forma puntual y 11% solo parcialmente.

Pregunta 5. ¿Cree Ud. que el funcionamiento de su negocio contribuye con el pago de las cuotas y con el manejo integral de forma efectiva?

Figura 5

Funcionamiento de negocio y pago de cuotas

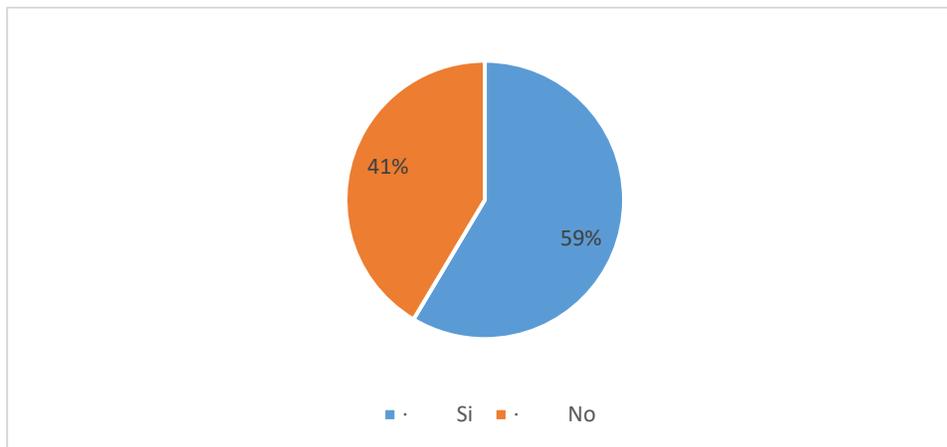


El 43% está de acuerdo con que el funcionamiento de su negocio contribuye con el pago de las cuotas y con el manejo integral de forma efectiva, el 21% está en desacuerdo, el 15% totalmente de acuerdo y el 12% totalmente en desacuerdo.

Pregunta 6. ¿El negocio emprendido con el crédito sigue en funcionamiento?

Figura 6

Negocio sigue funcionando

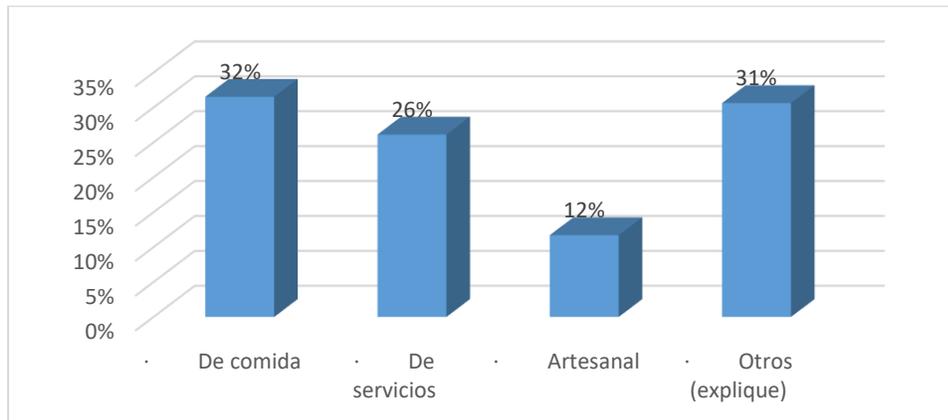


El 59% de los negocios emprendidos con este crédito siguen en funcionamiento, mientras que el 41% no siguen porque tuvieron algún tipo de problema y tuvieron que cerrar. Existiendo una tasa elevada de fracasos de este tipo de negocios que se generaron por medio de este crédito.

Pregunta 7. ¿Qué tipo de negocio?

Figura 7

Tipo de negocio

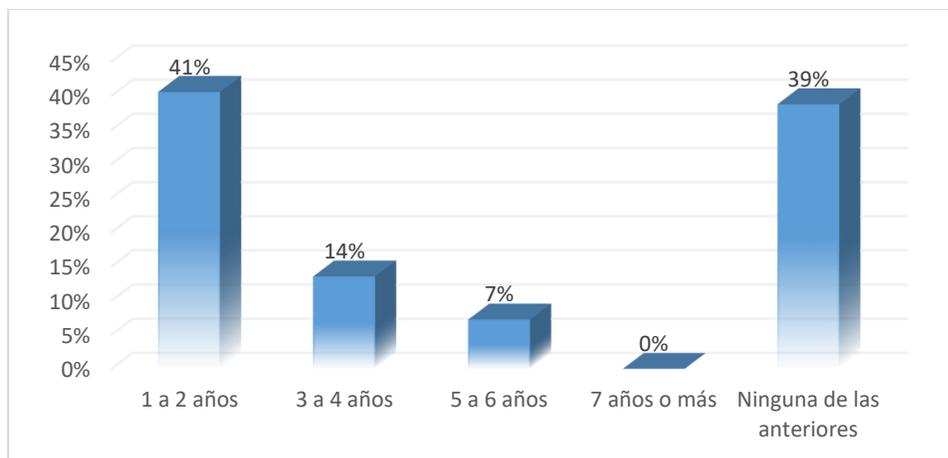


En relación al tipo de negocio se tiene que el 32% fue de comida, el 26% de servicios en general, el 31% se utilizó para cualquier otro fin y el 12% para ventas de artesanías. En donde la comercialización de productos y negocios de comidas de microempresarios es la más frecuente.

Pregunta 8. ¿Qué tiempo ya tiene un negocio en marcha?

Figura 8

Tiempo del negocio en marcha

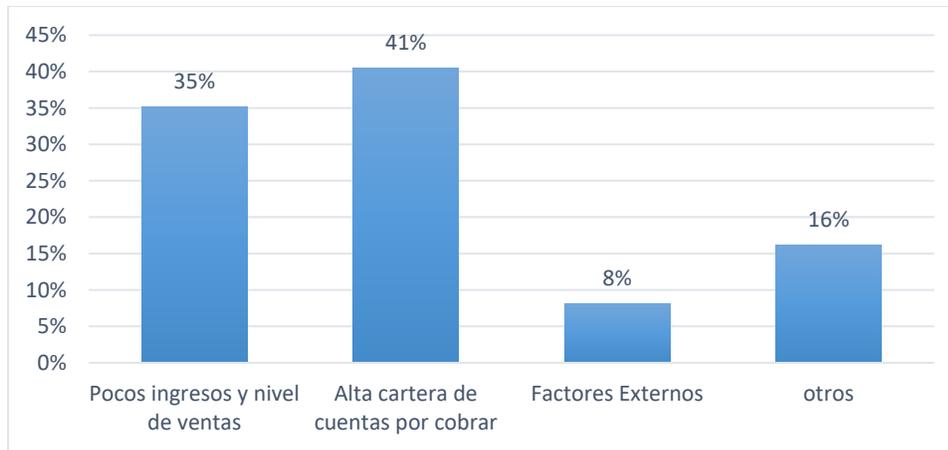


El tiempo de los negocios se tiene que la mayoría 41% solo tiene de 1 a 2 años, el 14% tiene de 3 a 4 años, el 7% de 5 a 6 años y el 39% ninguna de las anteriores que corresponde a los que no utilizaron el crédito para un negocio.

Pregunta 9. ¿En caso de no haber resultado del negocio Cuál fue el motivo? (indique)

Figura 9

Motivo porque no resulto negocio

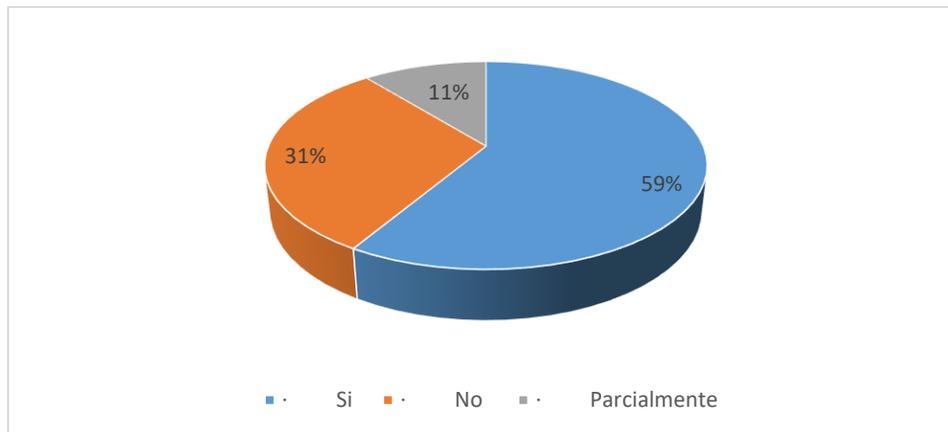


El motivo porque no resulto el negocio está que el 41% por alta cartera de cuentas por cobrar es decir clientes impagos, el 35% por pocos ingresos o ventas sumado la falta de experiencia, el 16% por otros motivos y 8% por problemas o factores de la economía del país. Evidenciando que en muchos casos estos negocios no han funcionado de forma adecuada.

Pregunta 10. ¿Recibió algún tipo de asesoramiento en relación al emprendimiento a ejecutar?

Figura 10

Recibió asesoramiento

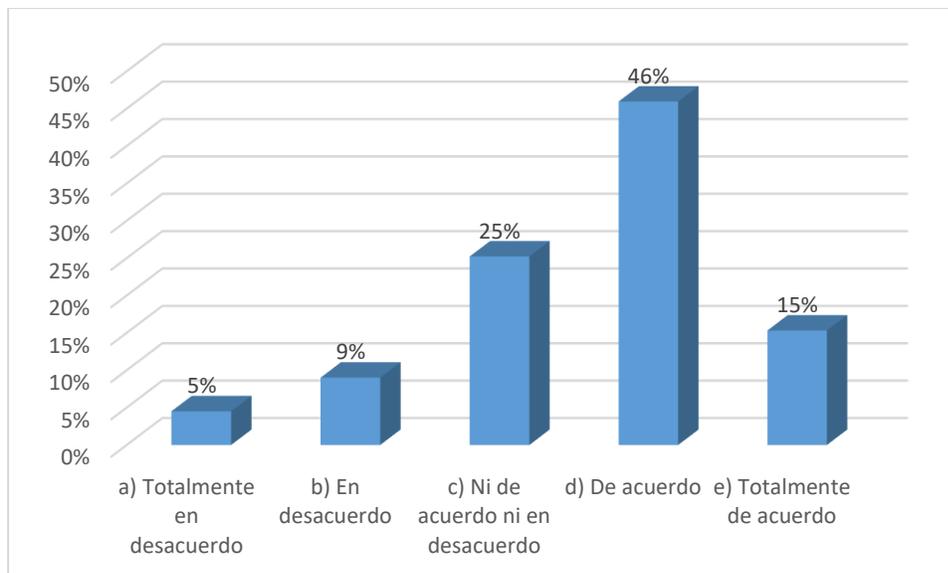


El 59% de los encuestados indica que, si recibió algún tipo de asesoramiento, el 11% parcialmente y el 31% no recibió asesoramiento.

Pregunta 11. ¿Cree Ud. que es necesario ser más asesorado y supervisado para cumplir con su negocio de forma efectiva?

Figura 11

Necesidad de asesoramiento



El 46% de los encuestados cree que es necesario recibir asesoramiento y 15% está totalmente de acuerdo, 25% está indeciso y 9% y 5% están en desacuerdo. La necesidad de asesoramiento es fundamental para mejorar el manejo de los diferentes emprendimientos y asegurar su duración en el tiempo.

Discusión

El presente estudio se enfocó en investigar cómo el crédito del bono de desarrollo humano contribuye a los emprendimientos familiares en la parroquia San Isidro del cantón Sucre durante el período 2021. Con la investigación pudo notarse que el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) tiene un impacto positivo en la economía de la parroquia San Isidro. Lo anterior concuerda con investigaciones previas que han demostrado que los programas de transferencias monetarias condicionadas, como el CDH, pueden proporcionar recursos financieros a emprendedores que de otra manera no tendrían acceso a financiamiento para iniciar o expandir sus negocios.

Esto puede resultar en la generación de empleo y crecimiento económico de la comunidad. Sobre este particular, Sánchez (2017) explica que el CDH en el Ecuador, es considerada una herramienta importante para impulsar el progreso económico y social del país. Por lo que, desde hace varios años, el gobierno ha estado trabajando en programas y políticas que fomenten el acceso a estos créditos para las personas y comunidades más necesitadas.

Sin embargo, existe un problema importante en relación con el uso del CDH. En consideración de que un porcentaje de los beneficiarios no han hecho un uso adecuado del crédito, ya que emplean

estos recursos en actividades ajenas a la producción y creación de la economía, como el pago de deudas o compras personales. Esto sugiere una falta de responsabilidad por parte de algunos beneficiarios y un bajo nivel de compromiso con el programa del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

Lo expuesto en el párrafo anterior se contrapone al verdadero objetivo del CDH explicado por Correa-Novillo (2017), al mencionar que se crea con la finalidad de financiar actividades de producción, comercio o servicio, a fin de potenciar las habilidades y destrezas productivas de los beneficiarios, a saber, madres solteras, adulto mayor y discapacitados, quienes pueden invertir los recursos en emprendimientos unipersonales o familiares de autogeneración.

Aunado a lo anterior, estas limitaciones en la utilización del crédito plantean interrogantes sobre la eficiencia del programa y la necesidad de una mayor supervisión y capacitación para los beneficiarios. La falta de un enfoque claro en la formación de capital humano y el impulso hacia emprendimientos productivos puede estar contribuyendo a este problema. Por ende, es esencial que el MIES evalúe y fortalezca su programa de capacitación para garantizar que los beneficiarios comprendan la importancia de invertir el CDH en emprendimientos sostenibles.

El CDH está dirigido a personas y familias en situación de pobreza (Bustamante, 2015), y su objetivo es contribuir a la superación de esta condición. A pesar de las limitaciones identificadas en el estudio, el programa ha tenido un impacto positivo en la economía de la parroquia San Isidro. Sin embargo, para lograr una superación efectiva de la pobreza, es necesario abordar el uso inadecuado del crédito y promover una cultura de inversión responsable.

La utilización del crédito de desarrollo humano para fines distintos a la generación de ingresos representa una problemática significativa en su gestión. En la investigación realizada por Coloma y Ascencio (2018), se observa que asignar estos créditos sin un uso adecuado no es financieramente viable. En muchos casos, los beneficiarios tienden a utilizar estos fondos como parte de sus gastos generales en lugar de canalizarlos hacia emprendimientos productivos.

La falta de experiencia, la presencia de un alto nivel de cuentas por cobrar y los ingresos limitados pueden restringir el funcionamiento eficiente de diversos tipos de emprendimientos. Esto se evidencia en el estudio de Herrera et al. (2021), donde se concluye que la relación entre el crédito de desarrollo humano y el éxito de los emprendimientos no siempre es positiva.

Además, en la mayoría de los casos en que se emplea el crédito de desarrollo humano para emprendimientos, se encuentra un grupo de beneficiarios que no cumplen adecuadamente con los

pagos, lo que genera costos financieros adicionales debido al incumplimiento y la morosidad. Esta situación se ilustra en la investigación de Coloma y Ascencio (2018), donde se demuestra que estos emprendimientos no necesariamente contribuyen a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, sino que pueden dar lugar a niveles elevados de endeudamiento y dificultades en el proceso de pago.

Por ello, es recomendable que el MIES implemente programas de capacitación y asesoramiento más accesibles para todos los beneficiarios del CDH, con un enfoque en la gestión financiera y la promoción de emprendimientos productivos. Esto podría ayudar a mejorar la eficiencia en la utilización de los recursos y garantizar que el CDH contribuya de manera efectiva a la superación de la pobreza y al desarrollo económico de la comunidad.

Conclusiones

Este estudio ha demostrado que el Crédito de Desarrollo Humano tiene un impacto positivo en la economía de la parroquia San Isidro del cantón Sucre. Sin embargo, se han identificado limitaciones en la utilización del crédito que deben abordarse para garantizar una superación efectiva de la pobreza.

De esta manera, se hace necesario verificar la utilización del crédito puesto que existe un porcentaje de los adjudicados que no han hecho uso adecuado del mismo por lo que no se refleja un cambio positivo en su economía.

De esta manera, la capacitación y el asesoramiento representan herramientas clave para mejorar la eficiencia en la utilización de los recursos y promover emprendimientos productivos entre los beneficiarios del CDH. Por lo tanto, el éxito continuo del programa dependerá en gran medida de la capacidad del MIES para abordar estas cuestiones y promover una cultura de inversión responsable entre los beneficiarios.

Referencias

- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2016). Crédito de desarrollo humano. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>
- Artega, D. (2023). El Desarrollo humano y la generación de capacidaes. Obtenido de Centro Americano Journals Online, camjol: <https://doi.org/10.5377/dialogos.v1i5.15927>

- Banco Interamericano de Desarrollo. (2023). PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS. Obtenido de BID: <https://www.iadb.org/es/toolkit/programas-de-transferencias-condicionadas/ecuador-bono-de-desarrollo-humano>
- Banco Mundial. (2022). Banco Mundial en Ecuador. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/ecuador>
- Barreto, Y., & Pluas, A. (2022). Gestión de Emprendimiento como Alternativa de Desarrollo Local Sostenible en las Asociacione. Ciencias Economicas y Empresariales, 8(1), 448-461. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i1.2582>
- Batista, L. (2006). Educación y desarrollo humano. Obtenido de Binasss: <https://www.binasss.sa.cr/revistas/enfermeria/v27n1/7.pdf>
- Bustamante, X. (2015). Evaluación del Nivel de desarrollo en los emprendimientos populares del Instituto Nacionalde Econompia Popular de Babahoyo. Obtenido de <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/1755/T-UTB-CEPOS-MAE-000025.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castillo, G., & Salazar, P. (2017). Crédito de desarrollo humano: diagnóstico de los últimos nueve años y su incidencia en las familias de extrema pobreza. INNOVA SEARCH JOURNAL, UIDE, 2(8). doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.2017.248>
- Coloma-Atiencia, & Ascencio-Burgos. (2018). Bono de desarrollo humano y su incidencia en la calidad de vida de los beneficiarios en Guayaqui. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15575/1/UPS-GT002134.pdf>
- Contento, A. (2022). Destino del Crédito de Desarrollo Humano otorgado por el Estado y su incidencia en la calidad de vida de los beneficiarios. Obtenido de https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25724/1/AdrianFernando_ContentoLoyola.pdf
- Correa-Novillo. (2017). Los Créditos de Desarrollo Humano y el destino que le dan las familias beneficiarias del Cantón Quito, parroquia Conocoto, durante el período 2012-2015. Obtenido de Tesis de Pregrado: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9920/1/T-UCE-0005-051-2017.pdf>
- Diaz, J. (2015). Estudio del impacto socio económico del Bono de Desarrollo Humano en las parroquias rurales del Cantón Latacunga y su incidencia en la Gestión de Desarrollo Local.

- Universidad de Fuerzas Armadas. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/8614>
- ESPAE. (2017). GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR .
- Gobierno del Ecuador. (2022). inclusion.gob.ec. Obtenido de inclusion.gob .ec: <https://www.inclusion.gob.ec/entregan-creditos-de-desarrollo-humano/>
- Guambo-Alcocer. (2019). El Crédito de Desarrollo Humano y su incidencia en la reducción de la pobreza de los beneficiarios de la Parroquia de Columbe, período 2015-2017. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/5602/1/UNACH-EC-FCP-ING-COM-2019-0014.pdf>
- Herrera, M., Casanova, C., Mendoza, H., & Rivilla, S. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. Visionario Digital. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1540>
- Mero, F. (2018). El crédito del bono de desarrollo humano en los emprendimientos de los beneficiarios del cantón Gonzalo Pizarro. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6713/1/TESIS%20FRANCISCA%20CHUCURI%20ING-COM.pdf>
- MIES. (2022). creditos otorgados al CDH. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/usuarios-del-mies-en-pastaza-mejoran-su-economia-familiar-con-el-credito-de-desarrollo-humano/>
- MIES. (2022). IEPS entrega más de 6 mil créditos de desarrollo humano que generan negocio. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/ieps-entrega-mas-de-6-mil-creditos-de-desarrollo-humano-que-generan-negocios/>
- Ministerio de inclusion economica y social. (2022). credito de desarrollo humano. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/#:~:text=El%20Cr%C3%A9dito%20de%20Desarrollo%20Humano,de%20Desarrollo%20Humano%20y%20Pensiones.>
- Ministerio de Inclusión Económica y social- Lago Agrio. (2018). Informe anual de seguimiento y control de los emprendimientos en base al Crédito de Desarrollo Humano año 2018.

Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/09/EL-CREDITO-DE-DESARROLLO.pdf>

- Molerío, O., Otero, I., & Nives, Z. (2007). Aprendizaje y desarrollo humano. Universidad Central “Marta Abreu” de Las Villas, Cuba. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/55856862/1901Perez_Aprendizaje_y_Desarrollo-libre.pdf?1519176409=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DAprendizaje_y_desarrollo_humano.pdf&Expires=1694820393&Signature=O4TEzVQOdKG-267NjRwKEsNswnsHoHBmUKoI
- Pantoja, M. (2018). Evaluación del impacto del bono de desarrollo humano en el mayor acceso a la canasta básica familiar. doi:<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/7472>
- Pilay. (2016). Economía Social y Solidaria en el contexto Ecuatoriano Social. Revista Electrónica Corporación Universidad- Sociedad, 34-41. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6719915>
- Pinela. (2015). Bono de desarrollo humano y su incidencia en las condiciones económicas y sociales de los beneficiarios del cantón Duran. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/16560/simple-search?filterquery=Pinela+Vallejo%2C+Douglas+Andr%C3%A9s&filtername=author&filtertype>equals>
- Pinela, & De la Torre. (2015). Universidad Politécnica Salesiana.
- Rodriguez, D. (2016). 2016. Revista Katharsis, 419-448. Obtenido de <https://revistas.iue.edu.co/index.php/katharsis/article/view/775>
- Romero, C. (2019). Crédito de desarrollo humano y el comportamiento de los emprendimientos en el cantón riobamba provincia de Chimborazo 2016-2018. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/5968/1/UNACH-EC-FCP-ING-COM-2019-0037.pdf>
- Rosales, M. (2017). El desarrollo humano: una propuesta para su medición. Obtenido de Redalyc: <https://www.redalyc.org/pdf/543/54353312007.pdf>
- Rowloand. (2015). Las transferencias monetarias condicionadas como diseño de política pública en América Latina: los casos de Ecuador y Perú. Universidad de Salamanca. Obtenido de <https://gredos.usal.es/handle/10366/125989>

- Sánchez, E. (2017). Crédito del bono de desarrollo humano como alternativa de emprendimiento. Obtenido de Universidad Estatal del Sur de Manabí: <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/>. (2017). BanEcuador
- SENPLADES. (2017-2021). Plan Nacional de Desarrollo. Obtenido de http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- Valencia, E., Valle, A., & Cruz, M. (2022). Evaluación de la sostenibilidad financiera en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la provincia de Tungurahua, Ecuador. *Unniversidad de Antioquia*(97), 361-388. doi:<https://doi.org/10.17533/udea.le.n97a346723>
- Valencia, R., & Aguilar, R. (2016). El Estado del Buen Vivir – Bono de Desarrollo Humano. Obtenido de Ministerio de Inclusión Económica y Social.: https://info.inclusion.gob.ec/phocadownloadpap/estudios/aseguramiento_no_contributivo/2016/el_estado_del_buen_vivir_bono_de_desarrollo_humano.pdf
- Vayas, T. (2018). Crédito de desarrollo humano y su vinculacion con el emprendimiento en Ecuador. *Observatorio Económico y Social de Tungurahua*. Obtenido de <https://obest.uta.edu.ec/wp-content/uploads/2022/05/CREDITOS-DE-DESARROLLO-HUMANO-EMPREDIMIENTO.pdf>
- Zamora, C. (11 de Noviembre de 2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 798-1015. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

© 2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).